

### Synthèse des objectifs

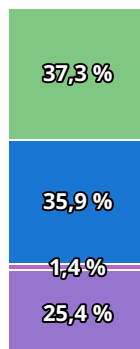
- Jean prendra sa retraite à 60 ans en 2031
- Dépenses avant la retraite : 58 440 \$ par an (4 870 \$ par mois)
- Dépenses après la retraite : 82 000 \$ par an (6 833 \$ par mois)

### Synthèse des hypothèses

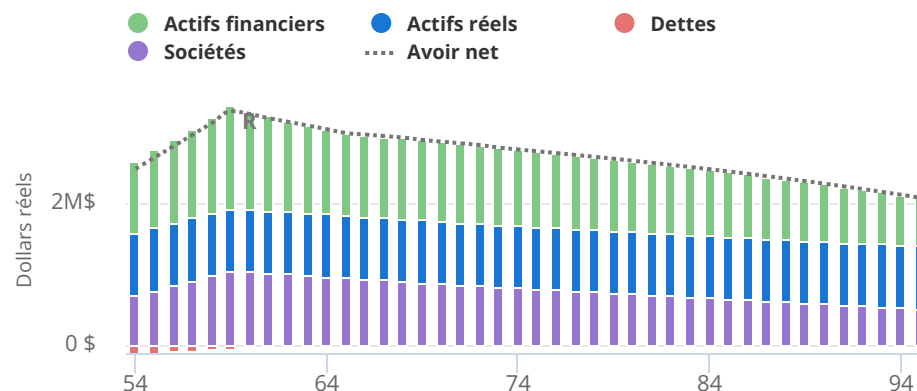
- Espérance de vie pour Jean : 95
- Taux d'inflation moyen : 2,10 %
- Taux de rendement moyen avant retraite : 5,75 %
- Taux de rendement moyen après retraite : 5,91 %

### Synthèse d'état de l'avoir net

<u>Actifs financiers</u>	●	<u>916 481 \$</u>
Non enregistré		258 866 \$
Libre d'impôt		118 246 \$
Enregistré		539 369 \$
<u>Actifs réels</u>	●	<u>880 225 \$</u>
<u>Dettes</u>		<u>(129 938 \$)</u>
<u>Assurance</u>	●	<u>34 729 \$</u>
<u>Sociétés</u>	●	<u>622 757 \$</u>
<b>Avoir net</b>		<b>2 324 253 \$</b>



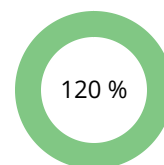
### Synthèse d'avoir net



### Synthèse du patrimoine

Actifs financiers	1 359 325 \$
Actifs réels	2 107 049 \$
Dettes	0 \$
Sociétés	1 170 676 \$
Prestations d'assurance	488 553 \$
<b>Patrimoine avant impôt</b>	<b>5 125 603 \$</b>
Impôt sur le patrimoine	(598 234 \$)
<b>Patrimoine après impôt (Nominal)</b>	<b>4 527 370 \$</b>
<b>Patrimoine après impôt (Réel)</b>	<b>1 931 037 \$</b>

### Statut des objectifs



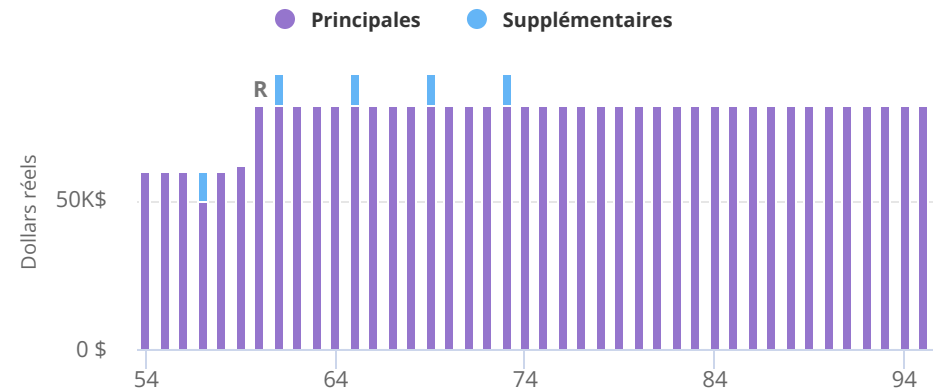
Cela signifie potentiellement :

- Prendre sa retraite 1 ans plus tôt
- Dépenser 6 763 \$ de plus par an
- Économiser 23 735 \$ de moins par an
- Économiser 125 387 \$ de moins maintenant

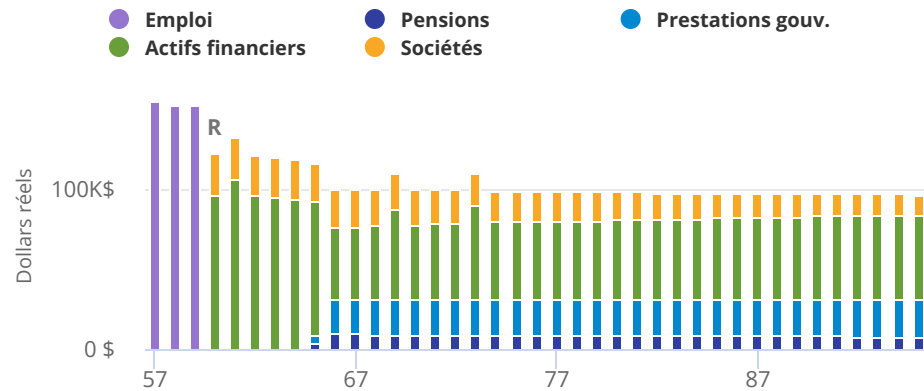
### Flux des actifs financiers

Année	Âge	Non enregistré	CELI	Enregistré	Total
2025	54	6 000 \$	7 000 \$	19 843 \$	32 843 \$
2026	55	6 000 \$	7 000 \$	19 960 \$	32 960 \$
2027	56	6 000 \$	7 500 \$	20 080 \$	33 580 \$
2028	57	6 000 \$	7 500 \$	20 201 \$	33 701 \$
2029	58	6 000 \$	7 500 \$	20 324 \$	33 824 \$

### Synthèse des dépenses



### Synthèse de revenu de retraite



### Synthèse des recommandations

Vous avez bien progressé sur les aspects du plan qui sont sous votre contrôle :

- Refinancez votre prêt hypothécaire pour obtenir un taux fixe de 4,4 %.
- Effectuer un paiement accéléré de 15 000 \$ sur votre prêt hypothécaire.

Veillez poursuivre les tâches suivantes pour l'année prochaine :

- Cotiser 2 400 \$ au REEE de votre fille.
- Cotiser 7 000 \$ au CELI, 12 000 \$ au REER et 6 000 \$ à vos comptes non enregistrés.